

反电信网络诈骗知识汇编(二)

六、反网络贷款诈骗知识

【易受骗群体】 无业、个体等有贷款需求的人群。
【作案手法】 第一步:骗子会以“无抵押”、“无担保”“秒到账”“不查征信”等幌子,吸引你下载虚假贷款APP或登录虚假贷款网站。
第二步:让你以“手续费、刷流水、保证金、解冻费”等名义,先交纳各种费用。
第三步:当骗子收到你转的钱,便会关闭诈骗APP或网站,并将你拉黑。
【典型案例】 市民王某接到一自称某贷款平台客服的陌生电话,对方以无需征信、无

需抵押、快速放款为由,诱骗王某添加客服QQ,并下载“某某贷”APP。王某在该APP申请5万元贷款额度后却无法提现,对方谎称王某银行卡号填写有误,导致账号被冻结,需要交纳解冻费才可提现,同时承诺解冻后缴纳的解冻费会全额退还给王某。王某急于贷款,遂按要求向对方转账5000元解冻费,却还是无法提现,对方又以验证还款能力、刷流水等理由,陆续要求王某多次向对方账户转账共计6万余元,后将王某拉黑。
【邯郸市反诈中心提醒】 办理贷款一定要到正规的金融机构办理,正规贷款在放款之前不收取任何费用。
切记:任何网络贷款,凡是在放款之前,以交纳“手续费、保证金、解冻费”等名义要求转账、刷流水、验证还款能力的,都是诈骗。

民法典的编纂特点和重要意义

江成凯

2020年5月28日,十三届全国人大三次会议表决通过了《中华人民共和国民法典》(下称“民法典”),自2021年1月1日起施行。目前,民法典已经施行三年有余,取得了良好的实践效果。本文结合实践,简要介绍民法典的编纂特点和重要意义。

1、民法典是对我国长期司法实践形成民事法律规范的系统整合

民法典的编纂不是重新制定,不是推倒重来,而是对原有法律制度的科学维护,必要修改和适当新增。

(一)科学维护原有制度。民法典中的大多数内容都是在原有立法的基础上进行了科学的维护。比如,《物权编》基本上以原《物权法》为基本的架构;《婚姻家庭编》是将原来的《婚姻法》及《收养法》的内容作了一个系统的整合。《合同编》以原《合同法》为蓝本编纂。

(二)必要修改原有制度。伴随着经济社会的发展,有些制度已经不合时宜,要进行修改。例如,我国原《担保法》规定,当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的,按照连带责任保证承担保证责任。该条规定有利于保护债权人利益,但对担保人明显不利。民法典从公平正义、以人为本的角度出发,规定没有约定保证方式的情况下,保证人承担一般保证责任。

(三)适当新增相关制度。民法典结合经济发展、社会进步以及司法实践现状,新增增加了一些反映互联网时代、大数据时代等新问题、新问题的相关制度,如关于公民信息保护等相关制度规定。

2、民法典汲取了中华民族优秀传统文化

民法典第一千零七十七条第一款规定:“自婚姻登记机关收到离婚登记申请之日起三十日内,任何一方不愿意离婚的,可以向婚姻登记机关撤回离婚登记申请。”该条规定在协议离婚程序中设置了三十天的“离婚冷静期”,立法者创设这一制度完全符合我国“宁拆十座庙,不

破一桩婚”和“劝和不劝分”的传统文化观念。

3、民法典借鉴了人类法治文明建设有益成果

有观点认为“民法典”是大陆法系的传统,因此我国《民法典》就是借鉴了德国、法国民法典等大陆法系国家经验。其实,这一理解是片面的。凡是人类有益的法治文明成果,民法典都可以借鉴,并不局限于大陆法系。

在大陆法系中,动产只能用来质押,而不能抵押。因此在德国、法国这些大陆法系国家法律制度中没有动产抵押的相关规定。而英国、美国这些英美法系国家法律制度中设置了动产抵押制度。我国《民法典》中动产抵押法律制度就是借鉴了英美法系有益成果。

民法典第四百一十六条规定:“动产抵押担保的主债权是抵押物的价款,标的物交付后十日内办理抵押登记的,该抵押权人优先于抵押物买受人的其他担保物权人受偿,但是留置权人除外。”“民法典中的该条规定引入了《美国统一商法典》中“购买价款担保权”制度(Purchase-Money Security Interest,简称PMSI)。该制度对于塑造更加良好的营商环境,保证投资者的资金安全,促进资金融通、经济社会的发展具有积极的影响和深远的意义。

4、民法典的重要意义

民法典在中国特色社会主义法律体系中具有极其重要地位,是一部固根本、稳预期、利长远的基础性法律,对推进全面依法治国、加快建设社会主义法治国家,对发展社会主义市场经济、巩固社会主义基本经济制度,对坚持以人民为中心的发展思想、依法维护人民权益、推动我国人权事业发展,对推进国家治理体系和治理能力现代化,都具有重要意义。

(作者单位:邯鄲銀行法律合规部)

法律园地

七、反网络游戏虚假交易诈骗知识

【易受骗群体】 喜爱网络游戏的群体。
【作案手法】 第一步:骗子在社交平台发布买卖游戏装备、游戏账号的广告信息。
第二步:诱导你在虚假游戏交易平台进行交易,让你以“注册费、押金、解冻费”等名义支付各种费用。
第三步:当你支付大额费用后,再联系对方时,才发现已被对方拉黑。
【典型案例】 毛某在玩手机游戏时,突然从窗口弹出“低价出售游戏装备”的信息,添加对方QQ号后,对方让毛某充值200元

注册账号,毛某向对方提供的账号转账成功,对方又让毛某再次充值1000元作为开通账号的押金,随后,对方对毛某说:“你现在可以用你自己注册的账号登录了。”在登录时突然弹出一个窗口“您的个人信息出现问题,账号被冻结”,毛某便立即联系了对方,对方说:“先生,您的账号确实被冻结了,现在您需要充值5000元才能将账号解冻。”毛某听了后,按照对方的提示把钱

八、反虚假购物诈骗知识

【易受骗群体】 网购群体,特别是在网购平台、微信群、朋友圈等网络购物渠道淘货的人群。
【作案手法】 第一步:骗子在微信群、朋友圈、网络购物交易平台上发布低价出售物

品信息。
第二步:你发现低价销售的商品,与其聊天沟通时,对方要求你添加QQ、微信私下转账、扫码交易。
第三步:骗子会让你先转账但不发货,还会编造收取运费、货物被扣要交罚款、收取定金优先发货等理

九、反虚假投资理财诈骗知识

【易受骗群体】 热衷于投资、炒股的群体。
【作案手法】 第一步:骗子通过网络社交工具、短信、网页,发布推广股票、外汇、期货、虚拟货币等投资理财的信息。
第二步:在与你取得联系后,通过聊天交流投资经验,拉入“投资”群聊、

发现无法提现或全部亏损,与对方交涉时,发现被拉黑,或者投资理财网站、APP无法登录。
【典型案例】 陈某在网上看到一篇关于炒股的文章,感觉写得很好,就添加了文章里发布的微信,对方将陈某拉入一个炒股的群。一个“股票导师”在群里进行推荐和行情分析,陈某看了几天后,发现群里的人按照“导师”的分析都赚到了钱,就开始根据“导师”推荐的股票

十、反注册“校园贷”诈骗知识

【易受骗群体】 院校学生等群体。
【作案手法】 第一步:骗子冒充网贷、互联网金融平台工作人员,称你之前开过校园贷、助学贷等。

提供的账户上,从而骗取钱财。
【典型案例】 某日,小安突然接到一个自称“某贷”公司客服的电话,对方称小安在大学期间借的一笔8000元“校园贷”未还,现在国家正在大力整治“校园贷”,如果小安再不还,将影响到个人征信。在对方的诱导下,小安向多个APP申请了贷款,最终申请到总计

邯鄲銀行建設合規企業員工心得體會選登

保持合規之心 做好合規之行

李享

在当今金融环境日趋复杂多变的背景下,银行的合規經營顯得尤為重要。作為邯鄲銀行的一名普通櫃員,深知合規經營不僅是銀行業務的基石,更是銀行穩健發展的保證。合規,不僅僅是一種外在的要求,更是一種內在的信念。在日復一日的�工作中,我逐漸認識到,只有從內心深處認同和尊重合規的價值,才能在日常工作中始終保持對合規的敬畏。在面對各種誘惑和挑戰時,始終堅持合規的底線,不触碰紅線,不越雷池一

步。這種合規之心不僅為自身築起了一道堅固的防線,也為邯鄲銀行的安全穩健貢獻了一份力量。帶著這樣一顆合規之心,保護客戶隱私,確保客戶資金的安全,讓客戶体会到我們高度的責任心,才能贏得客戶的信賴,推動銀行業務的健康發展。有了合規之心,更需要付諸行動。作為邯鄲銀行的一分子,我深知合規經營對我們工作的重要性,也深知銀行從業者需要時刻保持對合規的敏感性,以確保我們業務的正常開

以合規護航 鑄邯鄲銀輝煌

李蘭兰

當前,推動金融高質量,做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章,是當前金融系統的重要工作。完成好這一任務,一刻也離不開合規文化建設。實踐證明,合規經營是邯鄲銀行防範各類金融風險、提升競爭力、實現高質量發展的必由之路。邯鄲銀行堅持傳承“三鐵”精神,通過深入開展合規文化建設、合規知識培訓、強化審計監督、全員簽署“約法三章”等方式,全面提升各

項風險管控能力,牢牢守住風險底線,夯實業務發展根基。作為一名邯鄲銀行人,我們要深刻理解合規經營的內涵和意義,牢固樹立合規經營人人有責的理念,將合規意識深深鐫刻到我們心中,落實到每一筆具體業務上。存戒慎,嚴守違規行為。合規經營是維護邯鄲銀行和全體員工合法權益、防範各類法律風險的大事,要以“一失萬無”的警覺確保“萬無一失”的實現。對規則的遵守就是對自

與時俱進講合規

張偉

合規不僅是一種要求,更是一種責任。“沒有規矩,不成方圓”。尤其是在日益複雜的金融環境中,我們銀行員工必須時刻保持警惕,確保自己的每一個操作都符合規定,為客戶提供安全、可靠的服務。銀行是一個高度規範化的行業,在參加合規教育的過程中,我深

刻感受到了邯鄲銀行對於合規的重視。通過多次參加培訓,我更加明白了合規的重要性,也更加清楚了自己的職責所在。“天下之事,不難於立法,而難於法制必行;不難於聽言,而難於言之必效”。合規說出口容易,寫出來也不難,難就難在將合規作為自己的辦事規範并持之以恆。當然,合規並不是一成不變的,而是與時俱進的。隨著金融市場的不斷

合規企業建設

合規駐我心

魏艷丹

不知不覺我已經在邯鄲銀行工作了12年了。在職業生涯最關鍵的這些年,合規觀念在我心中越來越清晰,越來越重要。合規,不是一個口號,而是內化於心、外化於行的高貴品質。樹牢合規意識,筑牢合規底線,才能不負時代、不負鄒華。無規矩不成方圓。與其說合規是對我們的工作要求,不如說合規是對我們的保護。只有做到合規,銀行這艘大船才能穩健航行,我們個人這隻小舟才能平穩前進。記得剛入行的時候,正好趕上總行開展“三鐵”教育,從此在我心中便種下了合規的種子,在此後的工作中,這粒種子生根發芽,茁壯成長。千一行愛一行。只有愛崗敬業,我們才能盡最大努力對自己負責、對工作負責,合規辦理每一筆業務,合規做每一件事。如果對工作沒有濃厚的興趣和深厚的感情,就難以用心為客戶服務,工作上應付了事,風險隱患如影隨形。合規,要求我們必須是行家里手,熟練掌握各項規章制度、業務流程。平時,要加強業務制度和業務流程的學習,尤其是一些特殊業務,我們更要認真學習,如果對於辦理的業務一知半解,就無法準確為客戶辦理業務,很容易造成不良後果。合規,要求我們經得起誘惑。記得剛入行的時候,領導常給我們說,我們的工作就是每天跟錢打交道,要規規矩矩辦事,清清白白做人,自覺抵制各種誘惑,人生道路才能越走越寬,越走越遠。從自身來講,我要加強學習,樹立正確的人生觀、價值觀,做一個懂取舍、會取舍的人。打鐵還需自身硬。只有做好本職工作,堅守合規底線,堅持高質量發展,才能贏取好口碑,才能為金融穩定發展貢獻力量。(作者單位:邯鄲銀行魏縣支行)

處處用心 提升服務

李澤弘

團隊是一個集體,每個成員都有自己的職責和角色。在過去的一段時間里,我們團隊定期溝通與交流,形成了默契的合作關係。這種默契使得我們在日常工作中相互支持、共同協作,確保了櫃台業務的順利進行。此外,我們團隊還積極參加各類團隊建設活動,增強了團隊凝聚力和向心力,使我們更加團結一致、精神抖擻,共同為邯鄲銀行的發展貢獻力量。優質服務對於銀行非常重要。我和同事們十分注重宣傳銀行的優質服務和產品,積極向客戶推薦適合的金融產品和免費服務政策。為了提高工作效率,我們針對不同客戶的需求和特點,制定個性化營銷服務方案。同時,我們還通過參加各類宣傳活動,如線上推廣、線下社區宣傳等,擴大銀行的知名度和影響力。銀行與企業的緊密對接和合作對於業務發展至關重要。在日常工作中,我與同事

(作者單位:邯鄲銀行定州支行)